



МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД ЗА ПЪРВО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2021 ГОДИНА НА КОНСОЛИДИРАНА ОСНОВА

Банковата група на консолидирана основа включва Централна кооперативна банка АД, София и контролираните от нея дъщерни дружества Централна кооперативна банка АД, Скопие, Република Македония (Дъщерно дружество) и УД ЦКБ Асетс Мениджмънт ЕАД (Дъщерно дружество) като една отчетна единица (Групата).

Към 31.03.2021 г. Банката-майка притежава 87.35% от капитала на Централна кооперативна банка АД, Скопие и инвестиция в размер на 3,200 хил.лв. (100% от капитала) в дъщерното дружество УД “ЦКБ Асетс Мениджмънт” ЕАД.

АКТИВИ

Към 31.03.2021 г. балансовата стойност на активите на ЦКБ АД на консолидирана основа е 7,158,738 хил. лв. В едногодишен аспект активите нарастват с 10.83% или 699,672 хил. лв., а спрямо предходното тримесечие те се увеличават с 228,320 хил. лв. или 3.29%.

Паричните средства в каси и разплащателни сметки в Централни банки формират 28.91% от балансовото число на Групата, при 24.55% преди година и 27.60% в края на предходното тримесечие. Предоставените ресурси и аванси на банки са с тегло 2.98% от балансовото число, при дял от 4.58% преди година и 2.71% в края на предходното тримесечие. Вложенията във финансови активи държани за търгуване, финансови активи държани за продажба, финансови активи държани до падеж, финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход и във финансови активи, отчитани по амортизирана стойност, включващи ДЦК на Правителството на Р.България, облигации емитирани от правителството на Република Македония и от НБРМ, облигации на правителства на и извън ЕС, корпоративни облигации, акции и компенсаторни инструменти, които са инструмент за подобряване на доходността на Групата, представляват 20.23% от активите, при 19.65% преди година и 20.88% в края на предходното тримесечие.

Към 31.03.2021 г. размерът на предоставените кредити и аванси на клиенти формира 39.57% от общите активи на ЦКБ на консолидирана основа, при дял от 42.03% преди година и 40.18% в края на предходното тримесечие.

Дълготрайните активи на Групата заемат дял от 2.37% от общата сума на активите й към 31.03.2021 г.

ПАСИВИ

Към 31.03.2021 г. общата стойност на задълженията на Групата на консолидирана основа е 6,563,361 хил. лв. Изменението им спрямо година по-рано е нарастване с 11.69%, а в сравнение с предходното тримесечие е нарастване с 3.45%.

Основната част от тези задължения – над 98% са задължения към граждани, предприятия и нефинансови институции, като изменението спрямо година по-рано е ръст от 11.54%, а спрямо предходното тримесечие нарастване с 3.81%. Групата поддържа стабилна структура на привлечените средства, която ѝ позволява независимост от външно финансиране по време на флукуации на финансовите пазари.

Собственият капитал на Групата е на обща стойност 595,377 хил.лв. и включва собствен капитал на акционерите на Банката-майка 589,936 хил.лв. и малцинствено участие на стойност 5,441 хил.лв. Нарастването на собствения капитал спрямо година по-рано е с 2.22%, а спрямо края на предходното тримесечие с 1.63%.

ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД

Към 31.03.2021 г. финансовият резултат на Групата е нетна печалба в размер на 12,496 хил. лв. Спрямо същия период на предходната година е отбелязано нарастване с 25.30%.

Разходите за дейността на Групата към края на първо тримесечие на 2021 г. нарастват с 1.85% в сравнение с равнището им от преди година и достигат абсолютно изражение от 29,799 хил. лв.

В края на I-то тримесечие всички показатели на Банката покриват изискуемите от регулаторните органи минимални стойности. Исторически, показателите на банката за адекватност на капитала превишават значително минималните регулаторни изисквания, като Капиталовата база бива подсилвана чрез капитализиране на печалбата от дейността. Съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския Парламент и на Съвета от 26.06.2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитни институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) №648/2012, регулаторните капиталови изисквания към банките са да поддържат съотношение на Обща капиталова адекватност от минимум 8%.

Капиталовата адекватност на консолидирана основа на Групата към 31.03.2021 г. е:

- на Базовия собствен капитал от I-ви ред 14.84%;
- Обща капиталова адекватност 15.52%;

Коефициентът, измерващи ликвидността на Групата към 31.03.2021 г. е:

- Ликвидно покритие (LCR) 416.10%.

I. Информация за важни събития, настъпили през тримесечието и с натрупване от началото на финансовата година и тяхното влияние върху финансовия резултат.

Във връзка с настъпилата втора вълна на коронавирус пандемия, наложените карантинни мерки и съответно предприетите от правителствата на отделни държави, ЕЦБ и Национални регулатори действия, случващи се и в момента, съществува висока степен на неопределеност и съответно не може да бъде надеждно оценен ефекта на всички тези събития върху дейността за 2021 г.

След издаване на Насоки от Европейския банков орган, БНБ одобри прилагането на дългов мораториум, даващ възможност за отсрочване на задължения на клиенти, чиято дейност е повлияна от коронавирус пандемията, без това да повлиява класификацията на кредитите от гледна точка тяхното реструктуриране. Мораториума е с ограничен срок на действие (до 6 месеца) и предоставя възможност на клиенти на банките, които са обслужвали своите задължения (просрочие до 90 дни) към 01.03.2020 г. да ползват гратисен период по плащания по кредити, с който се увеличава крайния матуритет на инструментите. Срокът, в който клиентите могат да заявят правата си по Мораториума е до 22.06.2020 г. В последствие срокът на Мораториума бе удължен до 22.09.2020 г.

В съответствие с издадените от Европейския Банков орган Насоки за управление на необслужвани и реструктурирани експозиции, Централна кооперативна банка през 2020 година активно управляваше своя портфейл с необслужвани експозиции, като през 4-то тримесечие на 2020 г. завърши процес по освобождаване от исторически дифолти и снижаване на делът на необслужваните кредити на индивидуална основа, както на портфейлно така и на подпортфейлно ниво под референтния праг на ЕБО от 5%. Това ще позволи на институцията да управлява своите портфейли през 2021 година в съответствие с насоките и указанията на ЕБО и БНБ и добрите практики в индустрията, като същевременно ще подпомага максимално своите клиенти при възстановяването на дейността им след наложените ограничения в дейността в резултат на пандемията.

С оглед на предприетите от различни правителства, динамични мерки за ограничаване на движението на хора и наложените от това промени, отразяващи се пряко на развитието на икономическите отрасли на Република България и държавите от ЕС и останалите държави търговски партньори на предприятията, Ръководството на Банката не е в състояние да оцени влиянието на коронавирус пандемията върху бъдещото финансово състояние и резултатите от дейността на Банката, но счита, че въздействието би могло да доведе до волатилност на пазарния и ценови риск, свързан с финансови активи на Групата и е възможно да има негативен ефект върху дейността на кредитополучатели и съответно резултатите от дейността на Банката.

II. Информация за основните рискове и несигурност през следващото тримесечие на годината.

Във време на настъпилата втора вълна на пандемия от коронавирус, частичен или пълен локдаун и спад на икономическа активност, Групата ще се стреми да продължи своето развитие, като запази постигнатите резултати и пазарен дял. Потенциални негативни ефекти биха настъпили, ако въведените

извънредни положения в страните от ЕС продължат твърде дълго и икономиките не се възстановят до средата на 2021.

Основните рискове и несигурност през следващото тримесечие на годината са свързани с отклонение на фактическите резултати от очакваните. В този смисъл основните рискове са:

1. **Кредитен риск** - вероятността контрагент или кредитополучател да изпадне в невъзможност да изпълни поетите ангажменти по договори с Банката при определените в тях условия и срокове. В процеса на кредитиране се прилагат детайлизирани процедури относно анализа на икономическата целесъобразност на всеки един проект, видовете обезпечения приемливи за Банката, контрола върху използването на отпуснатите средства и администрирането, свързано с тази дейност. Банката ежесечно извършва оценка на рисковата експозиция, произтичаща от кредитния портфейл, като класифицира и провизира кредитите в него. Обект на постоянно наблюдение и отчитане са големите кредитни експозиции. Банката е приела и следи за спазването на лимити за кредитна експозиция по региони и отрасли. Горните лимити целят ограничаване концентрацията на кредитния портфейл в един или друг регион и отрасъл, което би довело до завишен кредитен риск.
2. **Ликвиден риск** – вероятността от затруднение при плащанията, поради несъвпадение във времето на входящите и изходящите парични потоци. Банката управлява своите активи и пасиви по начин, който и гарантира, че редовно и без забава може да изпълни ежедневните си задължения, както в нормална банкова среда, така и в условията на криза.
3. **Пазарен риск** - вероятността от възникване на загуба за банката в резултат на неблагоприятно изменение на валутни курсове, пазарни цени и лихвени проценти.
4. **Операционен риск** - вероятността от преки или косвени загуби, произтичаща от неадекватно функциониране или прекъсване на дейността на вътрешни за банката процеси, системи или персонал.

Показателите на Банката при отделните видове рискове са съизмерими със средните величини за Банковата система на страната и Ръководството на Централна кооперативна банка АД не очаква през следващото тримесечие на годината настъпването на неблагоприятно развитие в някой от посочените видове рискове.

III. Становище на управителния орган относно възможностите за реализация на направените прогнози за резултатите от настоящата година, отчитайки резултатите от текущото тримесечие.

Резултатите на консолидирана основа на ЦКБ АД в края на първото тримесечие на 2021 г. отчитат работата на дружеството в сравнение със съответния период на миналата година.

Ръководството на ЦКБ АД не притежава непублична информация, която би оказала съществено влияние върху развитието на дружеството през годината.

IV Сделки със свързани лица.

Групата е извършвала сделки със свързани лица. Като свързани Групата приема лицата, при които едното има възможността да контролира или да упражнява значително влияние над другото при вземане на финансови и оперативни решения, както и в случаите, когато двете лица са под общ контрол. Групата е извършвала сделки със следните свързани лица: Предприятие-майка, Дружества под общ контрол, Ключов ръководен персонал на Групата или на основния акционер, като извършените сделки са свързани с отпускане кредити, издаване на гаранции, привличане на парични средства, осъществяване на репо сделки и други. Всички сделки са сключени при обичайни търговски условия в хода на дейността на Групата и не се отличават от пазарните условия, като кредитите са отпускани, а гаранциите издавани само при наличие на достатъчна обезпеченост.

ГЕОРГИ КОСТОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

ТИХОМИР АТАНАСОВ
ПРОКУРИСТ



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

към 31 МАРТ 2021

Всички суми са в хиляди български лева

| | Към 31.03.2021 | Към 31.12.2020 |
|--|-------------------|-------------------|
| АКТИВИ | | |
| Парични средства и парични салда в Централни банки | 2,069,877 | 1,912,743 |
| Предоставени ресурси и аванси на банки | 213,572 | 188,068 |
| Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 359,303 | 359,672 |
| Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата | 274,354 | 267,652 |
| Предоставени кредити и аванси на клиенти | 2,832,479 | 2,784,460 |
| Други активи | 48,887 | 49,404 |
| Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход | 687,217 | 716,006 |
| Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност | 486,671 | 463,289 |
| Дълготрайни активи и активи с право на ползване | 169,544 | 172,184 |
| Инвестиционни имоти | 11,173 | 11,310 |
| Нетекущи активи, държани за продажба | 31 | - |
| Репутация | 5,630 | 5,630 |
| ОБЩО АКТИВИ | 7,158,738 | 6,930,418 |
| ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ | | |
| ЗАДЪЛЖЕНИЯ | | |
| Депозити от банки | 48,299 | 66,052 |
| Задължения към други депозанти | 6,427,054 | 6,190,947 |
| Емитирани облигации | 25,623 | 25,451 |
| Провизии за задължения | 993 | 1,003 |
| Други задължения | 61,392 | 61,160 |
| ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ | 6,563,361 | 6,344,613 |
| СОБСТВЕН КАПИТАЛ | | |
| Емитиран капитал | 127,130 | 127,130 |
| Премиен резерв | 110,470 | 110,470 |
| Резерви, включително неразпределена печалба | 326,290 | 305,339 |
| Преоценъчен резерв | 13,664 | 16,702 |
| Резерв от преизчисление на чуждестранна дейност | (106) | (133) |
| Печалба за текущата година | 12,488 | 20,880 |
| Общо собствен капитал на акционерите на Банката-майка | 589,936 | 580,388 |
| Неконтролиращо участие | 5,441 | 5,417 |
| ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ | 595,377 | 585,805 |
| ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ | 7,158,738 | 6,930,418 |

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 МАРТ 2021

Всички суми са в хиляди български лева

| | Периода, приключващ на 31.03.2021 | Периода, приключващ на 31.03.2020 |
|--|---|---|
| Приходи от лихви | 31,501 | 33,651 |
| Разходи за лихви | (3,520) | (4,718) |
| Нетен доход от лихви | 27,981 | 28,933 |
| Приходи от такси и комисиони | 15,775 | 14,719 |
| Разходи за такси и комисиони | (3,692) | (2,977) |
| Нетен доход от такси и комисиони | 12,083 | 11,742 |
| Нетни печалби от операции с ценни книжа | 2,732 | 7,485 |
| Нетни печалби от промяна на валутни курсове | 242 | (7,150) |
| Други нетни приходи от дейността | 1,112 | 428 |
| Разходи за дейността | (29,799) | (29,258) |
| Нетни разходи за обезценки за несъбираемост | (486) | (1,192) |
| Нетни Приходи/(Разходи) за провизии за задължения | 12 | 88 |
| Печалба за периода преди данъчно облагане | 13,877 | 11,076 |
| Разходи за данъци | (1,381) | (1,103) |
| ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА | 12,496 | 9,973 |
| Друг всеобхватен доход | | |
| Компоненти, които се рекласифицират в Печалбата или загубата | | |
| Дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци | (2,538) | 2,629 |
| Курсови разлики от преизчисляване на чуждестранни дейности | 31 | - |
| Компоненти, които не се рекласифицират в печалбата или загубата | | |
| Капиталови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци | (499) | (49) |
| Общо друг всеобхватен доход, нетно от данъци | (3,006) | 2,580 |
| ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА СЛЕД ДАНЪЦИ | 9,490 | 12,553 |
| Дял от печалбата за неконтролиращото участие | 8 | 5 |
| Дял от печалбата за Банката-майка | 12,488 | 9,968 |
| Дял от общия всеобхватен доход за неконтролиращото участие | 12 | 5 |
| Дял от общия всеобхватен доход за Банката-майка | 9,478 | 12,548 |
| Доход на акция за акционерите на Банката-майка (в лева) | 0.10 | 0.08 |
| Доход на акция за акционерите на Банката - майка с намалена стойност (в лева) | 0.10 | 0.07 |

Георги Крстов
Изпълнителен директор



Тихомир Атанасов
Прокурор

Йордан Христов
Главен счетоводител

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 МАРТ 2021

Всички суми са в хиляди български лева

| | Периода, приключващ на 31.03.2021 | Периода, приключваща на 31.03.2020 |
|--|---|--|
| Парични потоци от основна дейност | | |
| Печалба преди данъци | 13,877 | 11,076 |
| Промяна в оперативните активи | | |
| Намаление на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни | - | - |
| Намаление/(увеличение) на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 390 | (44,911) |
| (Увеличение)/намаление на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата | (4,537) | 8,109 |
| Продажба/(Придобиване) на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно | 25,709 | (48,936) |
| Увеличение на предоставени кредити и аванси на клиенти | (48,483) | (57,369) |
| Намаление/(увеличение) на други активи | 517 | (3,076) |
| | (26,404) | (146,183) |
| Промяна в оперативните пасиви: | | |
| (Намаление)/увеличение на депозити от банки | (17,753) | 3,794 |
| (Намаление) на кредити от банки | - | (162) |
| Увеличение на задължения към други депозанти | 236,107 | 57,376 |
| Изменение на задължения за провизии | (10) | - |
| Увеличение/(намаление) на други задължения | 232 | (8,990) |
| | 218,576 | 52,018 |
| Други непарични трансакции, включени в печалбата преди данъци: | | |
| Нетна (печалба) от инвестиционна дейност | (2,165) | (6,540) |
| Намаление на коректив за обезценка на ресурси и аванси на банки | - | (17) |
| (Намаление)/увеличение на коректив за обезценка на репо сделки | (21) | 151 |
| Увеличение на коректив за обезценка на кредити и аванси към клиенти | 464 | 703 |
| (Намаление)/Увеличение на коректив за обезценка на финансови активи, отчитани по амортизирана стойност | (2) | 150 |
| Увеличение на коректив за обезценка на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход | 45 | 205 |
| Намаление на провизии за задължения | (12) | (88) |
| Амортизация | 6,553 | 6,896 |
| Балансова стойност на отписани активи | (225) | - |
| Ефекти от амортизация на финансов пасив | 172 | 227 |
| | 4,809 | 1,687 |
| Платен данък печалба | - | (40) |
| НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ | 210,858 | (81,442) |

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 МАРТ 2021

Всички суми са в хиляди български лева

| | Периода, приключващ на 31.03.2021 | Периода, приключващ на 31.03.2020 |
|--|---|---|
| Парични потоци от инвестиционна дейност | | |
| Придобиване на финансови активи, отчитани по амортизирана стойност | (23,380) | (58,445) |
| Плащания за покупка на Дълготрайни активи | (420) | (2,339) |
| Постъпления от продажба на Дълготрайни активи | 233 | 117 |
| НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ | (23,567) | (60,667) |
| Парични потоци от финансова дейност | | |
| Платени задължения по лизинг | (3,195) | (2,754) |
| НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ | (3,195) | (2,754) |
| УВЕЛИЧЕНИЕ(НАМАЛЕНИЕ) НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО | 184,096 | (144,863) |
| ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА | 2,097,672 | 2,023,273 |
| ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА | 2,281,768 | 1,878,410 |

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧАВАЩ НА 31 МАРТ 2021

Всички суми са в хиляди български лева

| | Емитиран и внесен капитал | Премиян резерв | Резерви, включително неразпределена печалба | Процентен резерв | Резерви от преизчисление на чуждестранна дейност | Печалба за текущата година | Неконтролира- що участие | Общо |
|--|------------------------------|-------------------|---|---------------------|---|-------------------------------|-----------------------------|---------|
| САЛДО КЪМ 01 ЯНУАРИ 2020 | 127,130 | 110,470 | 267,451 | 25,802 | - | 33,682 | 5,479 | 570,014 |
| Нетна печалба за периода, приключващ на 31 март 2020 | - | - | - | - | - | 9,968 | 5 | 9,973 |
| Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 март 2020, нетно от данъци | - | - | - | 2,580 | - | - | - | 2,580 |
| Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 март 2020 | - | - | - | 2,580 | - | 9,968 | 5 | 12,553 |
| Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2019, пренесена в неразпределена печалба | - | - | 33,682 | - | - | (33,682) | - | - |
| Други движения | - | - | (95) | 15 | - | - | (12) | (92) |
| САЛДО КЪМ 31 МАРТ 2020 | 127,130 | 110,470 | 301,038 | 28,397 | - | 9,968 | 5,472 | 582,475 |
| САЛДО КЪМ 01 ЯНУАРИ 2021 | 127,130 | 110,470 | 305,339 | 16,702 | (133) | 20,880 | 5,417 | 585,805 |
| Нетна печалба за периода, приключващ на 31 март 2021 | - | - | - | - | - | 12,488 | 8 | 12,496 |
| Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 март 2021 | - | - | - | (3,037) | 27 | - | 4 | (3,006) |
| Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 март 2021 | - | - | - | (3,037) | 27 | 12,488 | 12 | 9,490 |
| Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2020, пренесена в неразпределена печалба | - | - | 20,880 | - | - | (20,880) | - | - |
| Други движения | - | - | 71 | (1) | - | - | 12 | 82 |
| САЛДО КЪМ 31 МАРТ 2021 | 127,130 | 110,470 | 326,290 | 13,664 | (106) | 12,488 | 5,441 | 595,377 |

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокуриснт

Йордан Христов
Главен счетоводител



**ОБЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЪРВОТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2021г. НА
ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД/БАНКАТА/**

Настоящите обяснителни бележки към междинен консолидиран финансов отчет на Централна кооперативна банка АД, София(Банката-майка) се отнасят за дейността на Централна кооперативна банка АД, София и контролираните от нея дъщерни дружества Централна кооперативна банка АД, Скопие, Република Северна Македония(Дъщерно дружество) и УД ЦКБ Асетс Мениджмънт ЕАД(Дъщерно дружество) като една отчетна единица(Групата).

1. Подбрани позиции от финансовия отчет

1.1. Финансовите активи оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата

Групата оценява финансовите активи по справедлива стойност през печалбата или загубата, ако не са държани в рамките на бизнес модел, чиято цел е финансовите активи да бъдат държани за събиране на договорните парични потоци, или в рамките на бизнес модел, чиято цел се постига, като се събират договорни парични потоци и се продават финансови активи. Също така тази категория се прилага за инструменти, които не изпълняват дефинициите на главница и лихва. Печалба или загуба от финансов актив, който се оценява по справедлива стойност през печалбата или загубата, се признава от Групата в печалбата или загубата.

Към края на първото тримесечие на 2021г. Финансовите активи оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата представляват капиталови инвестиции, дългови инвестиции и деривати. Към капиталовите инвестиции се отнасят придобити акции в нефинансови и финансови предприятия и дялове в договорни фондове. Дълговите инвестиции представляват емисия конвертируеми привилегирани акции. Групата взема решения за управлението на тези активи на база справедливите стойности на активите и управлява активите, за да реализира тези справедливи стойности. Измененията в справедливите стойности на тези активи се отразяват в печалбата или загубата. Дериватите са представени по справедлива стойност и включват сделки по покупка и продажба на валута, форуърдни договори и валутни суапове на открития пазар, опции, като измененията в справедливата им стойност се отразява в печалбата или загубата.

Структурата на тези активи към края на тримесечието в хил.лв. е както следва:

| | |
|------------------------------|---------|
| <i>Деривати</i> | 3 653 |
| <i>Капиталови инвестиции</i> | 266 871 |
| <i>Дългови инвестиции</i> | 3 830 |

1.2. Финансовите активи, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход

Финансовите активи, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход представляват придобити дългови лихвоносни държавни и корпоративни ценни книжа, както и придобити капиталови инвестиции във финансови и нефинансови предприятия.

Групата оценява дългов финансов актив по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, ако са изпълнени следните две условия:

а) финансовият актив се държи в рамките на бизнес модел, чиято цел е както събиране на договорни парични потоци, така и продажби на финансови активи, и

б) съгласно договорните условия на финансовия актив на конкретни дати възникват парични потоци, които са единствено плащания по главница и лихва върху непогасената сума на главницата.

Печалба или загуба от дългов финансов актив, оценяван по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, се признава от страна на Групата в друг всеобхватен доход, с изключение на печалби или загуби от обезценка, печалби и загубите от валутни операции, приходи от лихви, до момента на отписване или прекласификация на финансовия актив. Групата прилага изискванията за обезценка по отношение на финансовите активи, които се оценяват по справедлива стойност през друг всеобхватен доход. Групата признава в печалбата или загубата - като печалба или загуба от обезценка, размера на очакваните кредитни загуби (или обратно възстановяване), като формира коректив за загуби, който се признава в друг всеобхватен доход и не намалява балансовата стойност на финансовия актив в отчета за финансовото състояние.

По отношение на капиталовите инвестиции Групата се е възползвала от възможността, при първоначалното признаване да направи неотменим избор за конкретни инвестиции в капиталови инструменти, които не са държани за търгуване, които иначе биха били оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата, да представя последващите промени на справедливата стойност в друг всеобхватен доход. Това оценяване се извършва от страна на Групата актив по актив (инструмент по инструмент). Капиталовите инструменти не подлежат на преглед за обезценка.

Структурата на тези активи към края на тримесечието в хил.лв. е както следва:

| | |
|-------------------------------|---------|
| <i>Капиталови инструменти</i> | 13 968 |
| <i>Дългови инструменти</i> | 673 249 |

1.3. Финансовите активи, оценявани по амортизирана стойност

Групата оценява финансов актив – дългов инструмент по амортизирана стойност, ако са изпълнени следните две условия: а) финансовият актив се държи в рамките на бизнес модел, чиято цел е активите да бъдат държани, за да се съберат договорните парични потоци; и б) съгласно договорните условия на финансовия актив на конкретни дати възникват парични потоци, които са единствено плащания по главница и лихва върху непогасената сума на главницата.

Амортизираната стойност е първоначалната стойност на актива, минус погашенията на главницата, плюс или минус натрупаната амортизация на разликата между тази първоначална стойност и стойността на падежа, изчислявана по метода на ефективната лихва, и коригирана за всеки коректив за загуби.

Методът на ефективната лихва е методът, използван при изчисляване на амортизираната стойност на финансов актив или финансов пасив и при разпределяне и признаване на лихвените приходи или лихвените разходи в печалбата или загубата през съответния период.

Финансовите активи, оценявани по амортизирана стойност представляват:

- придобити дългови лихвоносни държавни и корпоративни ценни книжа, чиято стойност в края на тримесечието е 486 671 хил.лв.

- предоставени кредити и аванси на клиенти, създадени посредством директното предоставяне от страна на Групата на пари или услуги на дадени клиенти с фиксиран падеж, чиято стойност в края на тримесечието е 2 832 479 460 хил.лв.

Групата признава в печалбата или загубата - като печалба или загуба от обезценка, размера на очакваните кредитни загуби (или обратно възстановяване), възникнали през периода, измерени чрез разликата между корективът за кредитни загуби към датата на прегледа и датата на предходния преглед. Заделеният коректив за очаквани кредитни загуби се представя в намаление на балансовата стойност на финансовия актив в отчета за финансовото състояние.

1.4. Вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа

Вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа се отчитат като финансови активи по стойност, която е равна на справедливата стойност на пласираните от Групата средства, обезпечени със стойността на ценните книжа. Дължимите лихви за предоставеното финансиране за срока на споразумението се осчетоводяват и признават като приходи за лихви в периода на възникването им.

Ценните книжа, получени, като обезпечение по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа не се записват в отчета за финансово състояние на Групата в случаите, когато рисковете и ползите от собствеността им не са прехвърлени.

Отразените вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа към края на първото тримесечие на 2021г. са обезпечени със залог на Български държавни ценни книжа и корпоративни ценни книжа.

1.5. Дълготрайни материални и нематериални активи

Дълготрайните материални и нематериални активи са придобити и притежавани от Групата разграничими нефинансови ресурси, които се използват за производство и/или продажба на услуги, за отдаване под наем, за административни или за други цели. Те се отчитат по цена на придобиване, намалена с начислените амортизации и натрупаните загуби от обезценка.

Амортизацията на дълготрайните материални и нематериални активи са изчислени по линейния метод, така че изхабяването им да отговаря на предвидения за тях срок на ползване. Годишните амортизационни норми са следните:

| | | |
|--------------------|-----|-------------|
| Сгради | 4% | (25 години) |
| Стопански инвентар | 15% | (7 години) |

| | | |
|--|-----|-------------|
| Транспортни средства | 15% | (7 години) |
| Други активи | 15% | (7 години) |
| Специфично оборудване, кабелни мрежи и охранителни системи | 4% | (25 години) |
| Оборудване, включващо хардуер и софтуерни продукти | 20% | (5 години) |

Амортизации не се начисляват на земи, активи за препродажба, активи в процес на придобиване, активи в процес на ликвидация и напълно амортизираните активи до остатъчната им стойност.

През първото тримесечие на 2021г. обезценка на стоково-материалните запаси, обезценка на дълготрайните материални и нематериални активи не е извършвана, поради липса на признаци за потенциална обезценка на тези активи.

1.6. Активи, придобити от обезпечения

Недвижими имоти и движими вещи, придобити от Групата като кредитор по отпуснати и необслужвани кредити се класифицират като активи, придобити от обезпечения и се отчитат първоначално по цена на придобиване. Цената на придобиване на активите, придобити от обезпечения, представлява сумата от всички преки разходи по придобиването на активите, както и други разходи, направени във връзка с доставянето им до тяхното настоящо местоположение и състояние. След първоначалното им признаване, тези активи се отчитат по по-ниската от текущата им балансова стойност или тяхната нетна реализуема стойност. Сумата на всяка обезценка на тези активи до нетната им реализуема стойност се признава като разход за периода на обезценката. За тези активи не се начислява амортизация. В отчета за финансовото състояние тези активи са представени като част от позиция Други активи

1.7. Инвестиционни имоти

Инвестиционните имоти са придобити и притежавани от Групата недвижими имоти /земя и сгради/, които Групата няма да използва в дейността си, и които Групата държи с цел получаване на доходи от наеми и/или за увеличаване на стойността на капитала. Инвестиционният имот се оценява първоначално по неговата цена на придобиване. Разходите по сделката се включват в първоначалната оценка. Като своя счетоводна политика относно последващото им отчитане, Групата приема модела на цената на придобиване в съответствие с изискванията на МСС 16. В тази връзка те се отчитат по цена на придобиване, намалена с начислените амортизации и натрупаните загуби от обезценка. Амортизации се начисляват на придобитите като инвестиционни имоти сгради, като се прилага линейния метод. Годишната им амортизационна норма е 4% (25 години). Не се начисляват амортизации на придобитите като инвестиционни имоти земи.

2. Сделки със свързани лица

Групата е извършвала сделки със свързани лица. Като свързани Групата приема лицата, при които едното има възможността да контролира или да упражнява значително влияние над другото при вземане на финансови и оперативни решения, както и в случаите, когато двете лица са под общ контрол. Групата е извършвала сделки със следните свързани лица: Предприятие-майка, Дружества под общ контрол, Ключов

ръководен персонал на Групата или на основния акционер, като извършените сделки са свързани с отпускане на кредити, издаване на гаранции, привличане на парични средства и други. Всички сделки са сключени при обичайни търговски условия в хода на дейността на Групата и не се отличават от пазарните условия, като кредитите са отпуснати, а гаранциите издавани само при наличие на достатъчна обезпеченост.

Към края на първото тримесечие на 2021г. вземанията на Групата от дружества под общ контрол са в рамките на 71 165 хил.лв., като по-голямата част произтичат от предоставени кредити. Към края на първото тримесечие на 2021г. задълженията на Групата към дружества под общ контрол са в рамките на 41 581 хил.лв., като основната част произтичат от получени депозити. Към края на първото тримесечие на 2021г. Групата няма вземания от предприятието майка. Към края на първото тримесечие на 2021г. Групата има задължения към предприятието майка в рамките на 88 хил.лв. Към края на първото тримесечие на 2021г. вземанията на Групата от ключов ръководен персонал на Групата или на основния акционер са в рамките на 819 хил.лв. и произтичат основно от предоставени кредити. Към края на първото тримесечие на 2021г. задълженията на Групата към ключов ръководен персонал на Групата или на основния акционер са в рамките на 4 362 хил.лв. и произтичат от получени депозити.

3. Счетоводна политика

През първото тримесечие на 2021г. спрямо 31 декември 2020г. Групата не е извършвала промени на счетоводната си политика

4. Информация за сезонност или цикличност на междинните операции

През първото тримесечие на 2021г. не са извършвани междинни операции произтичащи от специфична сезонност или цикличност. Всички междинни операции през този период произтичат от обичайната дейност на Групата.

5. Информация за необичайни по размер и характер активи, пасиви, собствен капитал, приходи и разходи.

През първото тримесечие на 2021г. не са възникнали нови позиции по отношение активите, пасивите, собствения капитал, приходите и разходите. Общата сума на актива в отчета за финансовото състояние на Групата към 31.03.2021г. е нараснала спрямо общата сума на актива в отчета за финансовото състояние на Групата към 31.12.2020г. с 3.29 % и достига размер от 7 158 738 хил.лв. Увеличението на актива на Банката е свързано основно с нарастването на привлечените средства от други депозанти. В рамките на това тримесечие не са отразявани операции от извънреден характер в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, в резултат на което формираният финансов резултат към 31.03.2021г. произтича единствено от приходи и разходи свързани с обичайната дейност на Групата.

6. Информация за издадени, обратно изкупени и погасени дългови и капиталови ценни книжа.

През първото тримесечие на 2021г. Групата няма издадени, обратно изкупени или погасени свои дългови ценни книжа, както и издадени и обратно изкупени свои капиталови ценни книжа.

7. Информация за начислени/изплатени/ дивиденди.

През първото тримесечие на 2021г. Групата не е начислявала или изплащала дивиденди на своите акционери.

8. Събития след датата на отчета

След края на първото тримесечие на 2021г. не са настъпили събития, които да окажат съществено влияние върху бъдещото развитие на Групата.

9. Информация за промени в условните активи и задължения

Към края на първото тримесечие на 2021г. спрямо 31.12.2020г. има изменения в размера в посока на увеличение на условните активи на Групата свързани основно с предоставените от клиенти като обезпечения по кредити активи. По отношение на условните задължения през периода има изменения в посока на намаление на размера им спрямо 31.12.2020г., като намалението е свързано с предоставени от страна на Групата гаранции. Към 31.03.2021г. стойността на условните задължения на Групата е в рамките на 291 831 хил.лв.

Георги Костов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

Тихомир Атанасов
Прокурис

